

# ÜZLETSZABÁLYZAT

**Hatályos: 2021. június 15-től**

**Jóváhagyta: a Takarék Faktorház Zrt. igazgatósága**

# Tartalomjegyzék

1	Bevezető rendelkezések.....	4
2	Általános rendelkezések.....	3
2.1	Definíciók az Üzletszabályzat alkalmazásában:.....	3
2.2	Az Üzletszabályzat hatálya.....	6
2.3	Az Üzletszabályzat nyilvánossága.....	7
2.4	Az Üzletszabályzat módosítása.....	7
3	A Faktor üzleti kapcsolatainak általános szabályai.....	8
3.1	Kapcsolat létesítése az Ügyfél és a Faktor között.....	8
3.2	Együttműködési kötelezettség, tájékoztatás, változás a felek személyében.....	10
3.3	Képviselés.....	12
3.4	A kapcsolattartás formája.....	12
3.5	Kézbesítés.....	12
3.6	Titok és adatvédelem, adatkezelés valamint a pénzmosás megelőzése.....	13
3.7	Panaszkezelés.....	15
3.8	Jogviták rendezése.....	15
4	Az Üzletszabályzatra vonatkozó egyes különös rendelkezések.....	15
4.1	A Faktorszerződés feltételei, tárgya, típusai.....	15
4.2	A Követelések átruházása, nyilvántartása és beszedése.....	16
4.3	Faktorálási ellenérték, előfinanszírozási összeg.....	17
4.4	A Faktor szolgáltatásainak ellenértéke.....	18
4.5	A Faktor szolgáltatásainak díjai.....	18
4.6	A Faktor felelőssége.....	22
4.7	A Faktorszerződés megszűnése.....	23
5	Egyéb rendelkezések.....	23

## 1 Bevezető rendelkezések

A Takarékszövetkezet Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (székhelye 1117 Budapest Magyar tudósok krt.9. (Infopark G épület)) (a továbbiakban: Faktor) a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által a cg. 01-10-045163 számon nyilvántartott zártkörű részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény (pénzügyi vállalkozás). A Faktor tevékenységeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (a továbbiakban: **Hpt.**), a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: **Ptk.**) és az irányadó egyéb jogszabályok alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete I-2270/2004. számon kiadott engedélye alapján végzi.

A Faktor hatályos Alapszabályában rögzített főtevékenysége a gazdasági tevékenységek ágazati osztályozási rendszeréről szóló TEÁOR 2008 szerinti „6492’08 Egyéb hitelnújtás”, a Hpt. 3.§ (1) l) szerinti követelésvásárlási tevékenység. A Faktor a főtevékenysége mellett egyéb tevékenységek végzésére nem jogosult.

A Faktor székhelye: 1117 Budapest Magyar tudósok krt.

9.(Infopark G épület)

A Faktor adószáma: 13371971-2-43

## 2 Általános rendelkezések

### 2.1 Definíciók az Üzletszabályzat alkalmazásában:

**Adatszolgáltatás kötelezettség:** Ügyfél vállalja, hogy a Faktorszerződés hatálya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredmény kimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés) a legfőbb szerv által történt elfogadását követően 30 (harminc) naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 10. napjáig a Faktor részére megküldi.

**Alapinformáció:** A Faktor kimutatása a Faktorszerződéssel kapcsolatos követelésállományról és pénzmozgásokról.

**Általános bankári biztosítékok:** komfortlevél, negatív pledge, pari passu, cross default együttesen.

**Banki Munkanap:** az a nap, amelyen a Faktor az Ügyfelek részére szolgáltatásnyújtás céljából nyitva tart.

**Biztosíték:** Az Ügyfél vagy valamely harmadik személy (biztosítékot nyújtó) által az Ügyfél Faktorszerződéséből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, és abban felsorolt biztosítékok.

**Biztosító:** az a külső társaság, aki a Faktossal, vagy közvetlenül az Ügyféllel kötött szerződése alapján biztosítási szolgáltatásokat nyújt.

**Biztosítási Esemény:** azok a Biztosító által a Faktossal és a Biztosító szerződésében meghatározott események, illetve feltételek, amelyek bekövetkezése esetén a Faktornak a Garantált Követelések tekintetében a Garantált Hányad mértékéig az Ügyféllel szemben megtérítési kötelezettsége keletkezik.

**BUBOR:** a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, azaz a BUBOR Szabályzatnak megfelelően, minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet az adott Kamatperiódust vagy kamatozó időszak időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett forint betétekre a Magyar Nemzeti Bank honlapján "Hivatalos BUBOR fixingek" menüpontban két nappal az adott Kamatperiódust megelőzően az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján jegyeznek. Megszűnése vagy időleges szünetelése esetén az ügyleti kamatláb mértékének tekintetében a Faktor egyoldalú közlése irányadó.

**Cross default:** A Faktorszerződés vonatkozásában a Faktor általi azonnali hatályú felmondásra okot adó események/körülmények minősül, ha az ügyfél gazdálkodásában, gazdasági helyzetében a

kötelezettségeinek teljesítését befolyásoló negatív változás következik be, illetve ha bármely egyéb szerződés alapján, amely az Ügyfélre, vagy annak többségi tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezetre, vagy a Faktorszerződéshez biztosítékot nyújtó harmadik személyre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, és ezen kötelezettségét az Ügyfél vagy a kötelezettséget vállaló személy megszegi, vagy annak teljesítésével késedelembe esik; vagy az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy olyan szerződésszegést követ el, amely a Faktorszerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét a Faktor megítélése szerint veszélyezteti.

**Engedményezési Értesítő:** az Ügyfél és a Faktor közös értesítése a Vevő felé, melyben tájékoztatják a Vevőt az engedményezés tényéről, amely a számlavásárlás előfeltétele. Az általános értesítő alapján a pénzügyileg még nem teljesített, illetőleg a jövőben keletkező követelések kizárólagos jogosultja a Faktor lesz. Az egyedi értesítő alapján az értesítőben meghatározott követelésekre vonatkozik az engedményezés. Az Engedményezési Értesítő egyben a Ptk. 6:198.§-a szerinti, a kötelezett részére adott teljesítési utasításnak is minősül.

**EURIBOR:** minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra nézve azt az éves százalékban kifejezett kamatlábat jelenti, amelyet az adott Kamatperiódus vagy kamatozó időszak időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett euró betétekre a European Money Markets Institute (EMMI; <http://www.emmi-benchmarks.eu/>) oldalán két nappal az adott Kamatperiódust megelőzően budapesti idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor jegyeznek.

**Faktorálás:** a Faktor által nyújtott pénzügyi szolgáltatások összessége.

**Faktori internet szolgáltatás:** a Faktor által az Ügyfél részére biztosított, Takarékné Direkt Faktoring nevű internetes felület, amelyen keresztül lehetősége van a Faktorszerződéséhez kapcsolódó adatok lekérdezésére és számlák feltöltésére.

**Faktorszerződés / Szerződés:** a Faktor és az Ügyfél között létrejött pénzügyi szolgáltatás igénybevételére vonatkozó keretszerződés, vagy ahhoz kapcsolódó egyéb szerződés.

**Felhatalmazó Levél:** olyan, az Ügyfél által a Faktorszerződés mellékletében meghatározott formában megtett, és számlavezetője által visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Ügyfél feljogosítja a Faktort, hogy követelését az adott ügylet tekintetében azonnali beszedési megbízás útján érvényesítse, és amelyben felhatalmazza számlavezetőjét, hogy az ilyen azonnali beszedési megbízásokat teljesítse.

**Fix Kamat:** a Faktorszerződésben meghatározott mértékű állandó kamat.

**Fizetési határidő:** az engedményezett követelések esedékessége.

**Hitellimit/Garancia limit:** jelenti a Faktorszerződésben megjelölt egyes Vevőkre meghatározott azon maximális összeget, amelyre a biztosítási fedezet fennáll; a Hitellimit az Ügyfélnek a Vevő felé benyújtott Számláiból fakadó követelésállományára vonatkozóan a Biztosító és ennek következtében a Faktorház garanciavállalásának felső határa, amely a Faktorszerződésben meghatározott összegben és időpontig, illetőleg csökkentésig, visszavonásig vagy felmondásig érvényes.

**Garantált Hányad:** jelenti a Garantált Követelésnek a Faktorszerződésben meghatározott azon hányadát, amelynek mértékéig a Biztosítónak illetve a Faktorháznak megtérítési kötelezettsége keletkezik.

**Garantált Követelés:** jelenti azt a Követelést, amellyel kapcsolatosan a Faktorháznak az Ügyféllel szemben a Biztosítási Esemény bekövetkezése és a Faktorálási Keretszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén megtérítési kötelezettsége keletkezik.

**Inkasszó:** Ügyfél feljogosítja a Faktort a Felhatalmazó levél alapján, hogy a Faktor követelését az adott ügylet tekintetében azonnali beszedési megbízás útján érvényesítse az Ügyfél számlavezető pénzintézeténél.

**Kamat:** a Kamatbázis és a Kamatfelár összege %/évben megadva vagy a Fix Kamat.

**Kamatbázis:** 1 havi BUBOR/év vagy 1 havi EURIBOR/év vagy 1 havi LIBOR USD, amelytől eltérés a Faktorszerződésben lehetséges. Egyéb devizanemben történő finanszírozás esetén a kamatbázis ugyancsak a Faktorszerződésben kerül rögzítésre.

**Kamatfelár:** a Faktor által – elsősorban az Ügyfél kockázati besorolása alapján – saját hatáskörében meghatározott, éves százalékban kifejezett érték, mely a kamatbázissal együttesen alkotja az Ügyfél által fizetendő Kamatot.

**Kamatperiódus:** az az időtartam, amely alatt a Kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve – változatlan, és amelynek első napján a Kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatperiódus kezdődik. Az első kamatperiódus az első folyósítás napjától a folyósítás hónapjának utolsó naptári napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a naptári hónap utolsó naptári napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a jelen szerződés alapján fennálló teljes Követelés visszafizetésének napja.

**Komfortlevél:** az Ügyfélnek a Faktorszerződés alapján fennálló tartozásaival kapcsolatban, az Ügyfél tulajdonosa által a Faktor felé tett nyilatkozat, melyben a tulajdonos arról nyilatkozik, hogy a tulajdonában álló cég a Faktorszerződés hatálya alatt mindig olyan helyzetben lesz, hogy fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja, illetve, hogy nem hoz olyan döntéseket, melyek ezen kötelezettségei teljesítését negatívan befolyásolnák. A Komfortlevél formáját és tartalmát a Faktor jogosult meghatározni.

**Kondíciós Lista:** a Faktor által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, és jelen Üzletszabályzat mellékletét képező tájékoztatója, amely tartalmazza a Faktor által nyújtott egyes szolgáltatások költségét, díjait és egyéb feltételeit, és amelyet a Faktor jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

**Követelés:** az Ügyfélnek valamely harmadik személy felé fennálló (i) áruszállításból, vagy szolgáltatásnyújtásból eredő és halasztott fizetéssel teljesítendő számlában foglalt, illetve (ii) szerződésen, vagy jogszabályon alapuló esedékes vagy a jövőben esedékessé váló, vagy teljesítésre kerülő minden átruházható pénzfizetésre szóló követelését jelenti, amelyre tekintettel a Faktor faktorálást végez.

**Közlés:** jelent minden, a Faktor és az Ügyfél közötti kommunikációt, ideértve különösen, de nem kizárólag a szerződéseket, utasításokat, okmányokat, értesítéseket, ajánlatokat, visszaigazolásokat, bejelentéseket és üzeneteket.

**Lényeges Hátrányos Változás** (material adverse change): Az Ügyfél 3 (három) Banki Munkanapon belül köteles értesíteni a Faktort, ha gazdálkodásában, gazdasági helyzetében a kötelezettségei teljesítését befolyásoló negatív változás következik be, illetve amennyiben máshol fennálló bármely fizetési kötelezettségének, különösen köztartozásainak, határidőben nem tett eleget. Ugyanezen értesítési kötelezettség terheli az Ügyfelet abban az esetben is, ha tudomására jut, hogy a fenti események a Faktorszerződéshez biztosítékot nyújtó harmadik személy vonatkozásában merülnek fel.

**LIBOR** (London Interbank Offer Rate): jelenti azt az éves kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi két tizedesjegyre), amelyet az adott Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra, az adott devizában, az adott Kamatperiódus vagy kamatozó időszak kezdő napját megelőző második Banki Napon londoni idő szerint délelőtt 11.00 órakor a Reuters monitor ISDA (International Swap Dealers Association) oldalán jegyeznek.

**Negatív pledge (negatív biztosítási záradék):** olyan nyilatkozat, amelyben az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az általa eddig felvett, illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél a Faktorszerződésben a Faktor számára biztosít. A Faktor ilyen kötelezettségvállalásához írásban járulhat hozzá.

**Pari passu (egyenrangúsági záradék):** az Ügyfél azon nyilatkozata, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Faktorszerződés futamideje alatt harmadik személlyel kötött szerződésében a Faktorszerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Faktor számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

**Párosítás napja:** Az a nap, amikor a vevők fizetését egy nyitott számlához kapcsolja a Faktor.

**Szállítói Limit:** A maximális finanszírozási keretösszeg, amelyet a Faktor az Ügyfél részére rendelkezésre tart.

**Türelmi Idő:** a Számla esedékességétől kezdődően a Faktorszerződésben meghatározott időtartamig a Faktor által biztosított azon időszak, ameddig a Faktor – erre irányuló diszkrecionális döntése esetén – Késedelmi Kamatot nem számít fel. Amennyiben a Türelmi Időről a Faktorszerződés kifejezetten nem rendelkezik, úgy annak rendelkezései az adott faktorjogviszonyban nem alkalmazandók.

**Ügyfél:** A Faktor szolgáltatásait igénybevevő devizabelföldi vagy devizakülföldi – ha saját joga szerint ennek minősül – egyéni vállalkozó vagy östermelő, devizabelföldi vagy devizakülföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozás vagy szervezet, valamint az a harmadik személy, aki (amely) az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítékként a Faktornal szemben kötelezettséget vállal. A Faktor általános üzleti tevékenysége során nem nyújt szolgáltatást, nem köt faktor/követelésvásárlási szerződést fogyasztónak minősülő természetes személlyel.

**Üzletszabályzat:** a Faktor által alkalmazott szabályrendszer, amely meghatározza a Faktor és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Faktor és valamennyi Ügyfele közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Faktor valamely pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely pénzügyi szolgáltatást vesznek igénybe a Faktortól. A Faktor és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó szerződések állapítják meg.

**Faktorálási ellenérték:** Az Ügyfél által átruházott Követelés bruttó összegének 100%-a csökkentve a Szállító által a Vevőknek nyújtott engedményekkel, és/vagy a Vevő(k) által érvényesített levonásokkal.

**Vevő / Kötelezett:** a Faktor által az Ügyféltől megvásárolt Követelés kötelezettje.

**Vevőlimit:** adott Vevővel szemben, a Faktor által megelőlegezhető követelésállomány maximuma.

**Zero Floor kikötés:** a Faktor negatív kamatbázist nem alkalmaz, annak legalacsonyabb mértékét 0%, azaz nulla százalékban állapítja meg, arra az esetre is, ha a bármikori BUBOR/EURIBOR/USD LIBOR negatív értéket mutat.

## 2.2 Az Üzletszabályzat hatálya

- 2.2.1 Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a Faktor és az Ügyfél minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Faktor pénzügyi szolgáltatást nyújt, vagy egyéb tevékenységeket végez.
- 2.2.2 A Faktor és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan jogszabály vagy külön szerződés kifejezetten nem rendelkezik.
- 2.2.3 Az Üzletszabályzat a Faktor és az Ügyfél között létrejött valamennyi Szerződés és ügylet vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül, külön elfogadás nélkül is. Az Üzletszabályzat egy példányát a Faktor az első Szerződés megkötése alkalmával átadja Ügyfél részére. Az Üzletszabályzat egyben a Biztosítéknyújtó és a Faktor jogviszonyát is szabályozza, ennek megfelelően a Faktor az Üzletszabályzat egy példányát a Biztosítéknyújtó részére is átadja.
- 2.2.4 A Faktor és az Ügyfél közös megegyezéssel eltérhetnek az Üzletszabályzat rendelkezéseitől.
- 2.2.5 Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv vagy más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

## **2.3 Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

2.3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, a Faktor ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, illetve a Faktor honlapján, a [www.takarekfaktorhaz.hu](http://www.takarekfaktorhaz.hu) címen bárki megtekintheti és megismerheti. A Faktor az Ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátja Üzletszabályzatát.

## **2.4 Az Üzletszabályzat módosítása**

2.4.1 A Faktor az Üzletszabályzatról, annak változásáról legalább 15 (tizenöt) naptári nappal korábban értesíti az Ügyfelet, oly módon, hogy azt a hivatalos helyiségében kifüggeszti és honlapján közzéteszi. A Faktor amennyiben indokoltnak tartja, előzetesen levélben is értesítheti az Ügyfelet az Üzletszabályzat megváltozásáról.

2.4.2 A jelen Üzletszabályzat kamatot, díjat, vagy egyéb feltételeket érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a Faktor a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően hirdetményben teszi közzé. A hirdetményben történő tájékoztatás során a Faktor biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik, valamint az Ügyfél részére elérhetővé teszi módosítása okait. A Faktor az Üzletszabályzat illetve kondíciós lista Ügyfél számára kedvezőtlenmódosításáról előzetesen levélben vagy e-mailben értesíti az Ügyfelet.

2.4.3 Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

2.4.4 Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a Faktor jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 (harminc) napos határidővel felmondani.

2.4.5 A Faktor a szerződési feltételek, ideértve a szolgáltatások ellenértékének – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítására akkor jogosult, ha

- a) a jogi- és szabályozói környezet (tevékenységre és működési feltételekre vonatkozó jogszabályváltozás, közterhek változása),
- b) forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása (jegybanki, refinanszírozási kamatlábak emelkedése, pénz- és devizapiaci változások),
- c) Magyarország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országgockázat növekedése
- d) a bankközi hitelkamatok emelkedése;
- e) az állampapírok hozamának emelkedése;
- f) a Szállító kockázati megítélésének megváltozása
- g) a vevő(k) kockázati megítélésének megváltozása
- h) az Ügyfél kötelezettségének teljesítését biztosító biztosíték értékének csökkenése
- i) a szolgáltatáshoz a Faktor harmadik személy által vagy közreműködésével nyújtott szolgáltatást vesz igénybe és a szolgáltatás feltételeit a harmadik személy megváltoztatja;

- j) a szolgáltatáshoz a Faktor refinanszírozást vesz igénybe és a refinanszírozó, módosítja a refinanszírozás feltételeit;
- k) a Faktor működési költségeit kedvezőtlenül befolyásoló változások (fogyasztói árindex emelkedése, közüzemi-, távközlési-, postai-, tranzakciós szolgáltatások költségeinek emelkedése) indokoltá teszi, valamint
- l) olyan egyéb körülmények következnek be, amelyek kihatással lehetnek az egyes szolgáltatások kamat- és díjtételeire, a Faktor kockázatvállalásának feltételeire.

### **3 A Faktor üzleti kapcsolatainak általános szabályai**

#### **3.1 Kapcsolat létesítése az Ügyfél és a Faktor között**

3.1.1 A személyes adatok, a bank,- üzleti titok védelme, valamint a pénzmosás elleni jogszabályok alapján a Faktor az Ügyfelet azonosítja, illetve meggyőződik a képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról. A jelen 3.1.1. pontban foglalt Ügyfél-azonosítási szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.

a) A Faktor az üzleti kapcsolat létesítésekor írásban rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, a Meghatalmazott, illetve az Ügyfél helyett rendelkezésre jogosult személy azonosító adatait. A Faktor az azonosítást minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan meghatalmazottja írja alá, akiknek azonosítása még nem történt meg.

b) Azonosításra szolgáló okmányok

belföldi természetes személy esetén:

személyi igazolvány, feltéve, ha laccímet tartalmazza, vagy  
személyi igazolvány (kártya), a laccímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy  
útlevél, a laccímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy  
gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a laccímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.

külföldi természetes személy esetén:

útlevél, vagy  
külföldi hatóság által kiállított személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az  
magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy  
Magyarország rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély.

c) Nem természetes belföldi személy esetén:

gazdálkodó szervezet 30 (harminc) napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza), egyéni vállalkozó esetében vállalkozói igazolványa és adószáma, illetőleg ennek hiányában az adóhatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme, östermelő esetében östermelői igazolványa és adószáma,

más szervezet esetén a nyilvántartásba vételről szóló, hatóság vagy bíróság által 30 (harminc) napnál nem régebben kiállított okirat, ennek hiányában a hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott nyilvántartásba vétel iránti kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a nyilvántartásba vételi okirat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza).

d) Külföldi nem természetes személy esetében:



saját joga szerinti, a kiállításától számított 30 (harminc) napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviselői jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a Faktor az azonosítás elvégzéséhez egyéb okmányokat is bekérhet.

### 3.1.2 Azonosító adatok rögzítése:

a) A Faktor az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti és megfelelően a Pmt. előírásainak az adatokat tartalmazó okmányokat lemásolja, és a vonatkozó rendelkezések szerint a másolatokat megőrzi:

természetes személy:

családi és utónevét, előző nevét, születési nevét

lakcímét

születési helyét, idejét

állampolgárságát

anyja születési nevét

az azonosító okmányának számát, típusát

az azonosító okmányt kiállító hatóság megnevezését, betűjelét

devizakülföldi természetes személy esetében a fentiekben meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet,

nem természetes személy esetén a szervezet

nevét, rövidített nevét,

székhelyének, fióktelepének címét,

főtevékenységét

azonosító okiratának számát

képviselőjére jogosultak nevét, beosztását

kézbiztosított azonosításra alkalmas adatait.

b) Az Ügyfél köteles az általa a Faktor rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról a Faktort haladéktalanul írásban értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett költségeket, károkat az Ügyfél viseli.

c) A Faktornak jogában áll az azonosítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Faktor köteles megtagadni a szerződés megkötését, ha az Ügyfél, illetve Képviselő vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja rendelkezésre, illetve ha az azonosítást más módon megakadályozza.

d) A Faktor nevében jognyilatkozat tételére a Faktor képviselői rendje szerint cégjegyzésre felhatalmazott személyek jogosultak, amelyről a Faktor kérésre igazolást ad.

3.1.3 Ha az Ügyfél a személyazonosságát, illetőleg a képviselőként eljáró személy a képviselői jogosultságát vagy a személyazonosságát nem igazolja, a Társaság a szerződés megkötését (az utasítás teljesítését) megtagadja.

3.1.4 A Faktor az Ügyfél átvilágítási kötelezettség teljesítése során tudomásra jutott adatokat illetve okiratokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt, valamint a szerződéses kapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) évig tartja nyilván és őrzi meg, kivéve ha jogszabály hosszabb megőrzési időt nem határoz meg..

3.1.5 Az ügyfél által a szerződés-előkészítés és a szerződéskötés körében a Faktor rendelkezésére bocsátott igazolásokban, okiratokban, egyéb dokumentumokban szereplő információ tartalmát a Faktor jogosult ellenőrizni, azok valóságtartalmáról, helyességéről, érvényességéről meggyőződni. Ezen ellenőrzés

során a Faktor jogosult az adatokat, valamint az esetlegesen biztosítéki célból felajánlott vagyontárgyakra és egyéb biztosítékokra vonatkozó adatokat és okmányokat közhiteles nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – adatokat továbbítani, átadni. Ilyen szervek vagy nyilvántartások lehetnek például: a BM felügyelete alá tartozó személyi nyilvántartások, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara, az ingatlan- és cégnyilvántartás, a különböző bírósági és hatósági, adóhatósági nyilvántartások, illetve a Girinfo és a KHR, a szerződést biztosító mellékkötelezettségek esetén a HBNY, illetve a biztosítékot nyújtó szervezet vagy személy. A Faktor ezen ellenőrzésekre az ügylet előkészítése során és érdekében, a vonatkozó szerződéses jogviszony létesítésekor, annak fennállása alatt, illetve mindaddig jogosult, amíg a szerződésből eredően a Faktor szemben az ügyfélnek tartozása áll fenn.

- 3.1.6 A Faktor - a jogszabályoknak való megfelelés érdekében – az ügyleti megbízások teljesítéséhez kapcsolódóan kiegészítő adatokat kérhet, ideértve - különösen, de nem kizárólagosan - az Ügyfélre és az Ügyfél érdekkörébe tartozó személyekre és szervezetekre vonatkozó adatkérés, az Ügyfél és az Ügyfél érdekkörébe tartozó személyek és szervezetek tényleges tevékenységével kapcsolatos információkérés, az ezek alátámasztásául szolgáló dokumentumok bemutatását. A Faktor megtagadja az ügyleti megbízások teljesítését vagy egyedi eljárás szerint teljesíti az Ügyfél megbízását (különösen, de nem kizárólagosan késedelmes teljesítéssel), amennyiben az Üzletfél az adatkérés kapcsán nem szolgáltat adatot vagy - a Faktor megítélése szerint – a szolgáltatott adatokból nem állapítható meg, hogy az ügyleti megbízás összhangban áll a Faktornak az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival, információival. A Faktor az Ügyfél megbízásainak jelen pont szerinti megtagadásáról haladéktalanul írásban értesíti az Ügyfelet.
- 3.1.7 A Faktor jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta (pl. aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás stb.) alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért.
- 3.1.8 A Faktor az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valódiságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Faktorhoz benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.

## **3.2 Együttműködési kötelezettség, tájékoztatás, változás a felek személyében**

- 3.2.1 Faktor és az Ügyfél a szerződéskötést megelőző, illetve a szerződéses kapcsolatuk során kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve kötelesek eljárni. A Faktor és az Ügyfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat, az Ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a Szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
- 3.2.2 Az Ügyfél köteles 30 (harminc) naptári napon belül írásban értesíteni a Faktort, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Faktortól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
- 3.2.3 A Faktor jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Kivételes esetben a Faktor ezt a határidőt legfeljebb 8 (nyolc) naptári napra rövidítheti, ha erre az értesítésben külön felhívta az Ügyfél figyelmét.

- 3.2.4 Az Ügyfél a Faktorra szerződéses viszonyának hatálya, illetve bármely tartozásának fennállása alatt köteles haladéktalanul tájékoztatni a Faktort különösen:
- a) az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről;
  - b) ha csődeljárást, felszámolási eljárást, vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen, illetve ha ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
  - c) ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási, illetve végrehajtási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
  - d) ha a gazdasági társaság működését veszélyeztető peres eljárást kezdeményeznek vele szemben;
  - e) ha gazdasági társaság létrehozásáról, vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt;
  - f) tulajdonosai körében a Faktor felé adott legutolsó tájékoztatás óta változás következett be;
  - g) gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról.
- 3.2.5 Az Ügyfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Faktor titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely követelés biztonságának megítéléséhez azt a Faktor szükségesnek tartja.
- 3.2.6 Kifejezett eltérő írásbeli megállapodás hiányában az Ügyfél nem jogosult a Faktorra kötött Szerződés alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére – a Faktor hozzájárulása nélkül – átruházni.
- 3.2.7 A Faktor jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül is – az Ügyféllel kötött Szerződés alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni.
- 3.2.8 Az Ügyfél a Faktorra szerződéses viszonyának hatálya, illetve bármely tartozásának fennállása alatt ugyancsak köteles haladéktalanul tájékoztatni a Faktort az Ügyfél által Gazdasági Társaságok létrehozásáról és arról, hogy milyen érdekeltségei vannak, illetve milyen érdekeltségeket létesít más gazdasági Társaságokban; vagyona minden irányú változásáról, beleértve a törzstőke vagy az alaptőke leszállítását vagy felemelését, arról, hogy tartozásai tartósan meghaladják követeléseit; a vezetésében bekövetkezett változásról; saját üzlet rész megszerzéséről, valamint arról az esetről, ha a gazdasági Társaság vagyonának egy részét másik Társaságba viszi be; továbbá köteles a faktorálással érintett gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentációt, különösen a szállítási, szolgáltatási, vállalkozási szerződéseket és azok módosításait a Faktor részére átadni.
- 3.2.9 A Faktor jogosult Ügyfeleitől a velük kötött szerződésben foglalt szolgáltatások nyújtása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Faktor vállalásainak teljesítése érdekében az Ügyfél személyi, betét, hitel és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat kérni. Ilyen dokumentumok különösen: az év végi mérleg, a konszolidált mérleg, az üzleti beszámolók.
- 3.2.10 A szolgáltatott dokumentumoknak az Ügyfél által hitelesített másolatoknak, illetve a Faktor kérése esetén eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. Az Ügyfél saját ügykörében általa készített okiratokról készült másolatokat, illetve eredeti okiratokról általa készített másolatokat jogosult hitelesíteni. A Faktor vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az üzleti könyvekbe és más nyilvántartásokba.

### **3.3 Képviselet**

- 3.3.1 Üzleti kapcsolata biztonsága érdekében a Faktor köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról az üzleti kapcsolat létesítésekor. Az üzleti tárgyalások folytatása vagy megbízások teljesítése előtt a Faktor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A képviseleti jogosultság bejelentésénél összeghatárra vonatkozó korlátozás csak az Ügyfél írásos nyilatkozatával történhet. Az Ügyfél képviselője csak olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogát cégbíróságnál is bejelentették és ezt az aktuális cégkivonattal igazolni tudja, illetve ilyen személy által közvetlenül meghatalmazott alkalmazott.
- 3.3.2 Az Ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változásokat és a képviseleti joggal felruházott személy(ek) hiteles aláírás mintáját. A Faktor az Ügyfél, illetve saját érdekeinek védelme érdekében megkívánhatja a képviselőnek adott meghatalmazás teljes bizonyító erejű magánokiratba, illetve indokolt esetben közokiratba foglalását.
- 3.3.3 A Faktor jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg. Ha az Ügyfél rendelkezésén az aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Faktor a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak.
- 3.3.4 Felszámolás vagy végelszámolás Faktornál történő bejelentése esetén a bíróság végzésének a Céglétszámolóban történt közzétételét kell igazolni, valamint be kell nyújtani a felszámolást (végelszámolást) végző személy (szervezet vezetőjének) aláírási címpéldányát.
- 3.3.5 Az Ügyfél a Faktor képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a Faktor cégjegyzésre jogosult képviselője (vezető tisztségviselője) az Ügyfélnek ilyenként bemutat.

### **3.4 A kapcsolattartás formája**

- 3.4.1 Mind a Faktor, mind az Ügyfél az egymásnak szóló Közléseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A Faktor jogosult az Ügyfél rendelkezését annak végrehajtása előtt, az Ügyfél költségére írásban megerősíttetni.
- 3.4.2 Írásbelinek minősül az egymásnak postai levélben, faxon vagy e-mail-en küldött Közlés. Az egyéb módon történt közléseket egyidejűleg írásban meg kell erősíteni, a levélben, faxon vagy e-mail-en érkezett és teljesített Közléseket minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni.
- 3.4.3 Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, telefax- vagy továbbá számítógép-hálózaton történő kommunikáció során a részéről előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár a Faktor hibájából ered.
- 3.4.4 A Faktor fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefon, telefax, vagy e-mail útján beérkezett megbízást a saját belátása szerint visszautasítsa és ezzel kapcsolatban a Faktor felelősségét kizárja. A visszautasításról az Üzletfelet haladéktalanul értesíteni kell.

### **3.5 Kézbesítés**

- 3.5.1 A Faktor az Ügyfél felé az írásbeli Közléseket elsősorban az Ügyfél által a Faktorszerződésben megjelölt címre küldi. Amennyiben az Ügyfél nem ad meg értesítési címet (levelezési cím), a Faktor az általa ismert lakcímként/székhelyként megjelölt címére postázza a Közléseket. Amennyiben ezen címre küldött Közlések kézbesítése bármely oknál fogva eredménytelen, a felek úgy tekintik, hogy az Ügyfél a Közlést a Faktor székhelyén, az üzleti órák alatt kívánja átvenni, és a Közlés az Ügyfél számára közvetlenül a Közlés postára adásának időpontjában kézbesítésre került. A Faktor kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ebben az esetben a Közléshez fűződő jogkövetkezmények a kézbesítéstől számítottan beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli. Az Ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Faktort az elérhetőségében történt

változásról, melyet a Faktor a nyilvántartásában átvezet. Az Ügyfél által közölt hibás adatok miatti téves kézbesítésből adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

3.5.2 A Faktor az Ügyfélnek szóló általános Közléseket e-mailben, telefaxon vagy postai küldeményként juttatja el, melyeket kézbesítettnek/átadottnak kell tekinteni:

- a) e-mail esetében, a Faktor által az Ügyfél e-mail címére történő sikeres továbbítást jelző elektronikus visszaigazoló jelentésen megjelenő időpontban;
- b) telefax esetében, a Faktor által az Ügyfél telefaxszámára történő sikeres továbbítást jelző visszaigazoló jelentésen megjelenő időpontban;
- c) postai küldemény esetében a Faktor az Ügyfélnek szóló Közléseket nem köteles ajánlottan postára adni. A küldemény – az ellenkező bizonyításáig – belföldi cím esetén a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon, Európán belüli cím esetén a 10. (tizedik) napon, Európán kívüli kézbesítési hely esetén a 20. (huszadik) napon kézbesítettnek minősül. A Faktor nem felel azon károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibájából erednek. Ajánlott küldemény esetén, a postai úton történt elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést kézjeggyel ellátott postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Az értesítést a kézbesítés megkísérlésének napján a Faktor kézbesítettnek tekinti, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél Közlést nem vette át (az a Faktorhoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

3.5.3 A Faktor részére szóló a Közléseket a Faktor 1117 Budapest Magyar tudósok krt.9. (Infopark G épület). alatti levelezési címére kell küldeni. A Faktor az Ügyfél kifejezett kérésére igazolást ad a Közlés átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül amennyiben a Faktor a Közlés érkeztető/iktató bélyegzővel ellátott másolatát a Faktor bélyegzőlenyomatával, aláírásával és dátummal látja el.

3.5.4 A Faktor nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

### **3.6 Titok és adatvédelem, adatkezelés valamint a pénzmosás megelőzése**

3.6.1 A bank,- üzleti titok és a személyes adatok és a bizalmas információk védelme érdekében a Faktor valamennyi, az adatokhoz hozzáférő és azokat megismerő alkalmazottját, munkatársát, megbízottját a bank,- üzleti titok és a bizalmas információk fogalmára és annak megtartására, bizalmas kezelésére, valamint a személyes adatok védelmére vonatkozó kötelezettségekre kioktatja, és a tudomásul vételt illetve a titoktartási kötelezettség betartásának vállalását írásban rögzíti.

3.6.2 A Faktor tulajdonosa, vezető tisztségviselői és alkalmazottai kötelesek a Faktor működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot banktitkot, bizalmas információt és személyes adatot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani. Ezen korlátozás nem vonatkozik jogszabály által előirt kötelező adatszolgáltatásra, illetve adattovábbításokra, hozzáférhetővé tételekre, a Faktor és az Ügyfél közötti bírósági eljárásra, illetve az egyéb közvetítői, választott bírósági eljárásra, valamint a Faktor által az adatkezelésbe bevont további szolgáltatók számára történő adatátadásokra.

3.6.3 Az Ügyfél köteles a Faktorról való kapcsolatára vonatkozó adatokat és információkat bizalmasan, üzleti titokként kezelni.

3.6.4 A Faktor a GDPR, valamint az információs önrendelkezés jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.), keretei között, a Keretszerződésben, a Faktor Üzletszabályzatában, valamint Adatkezelési tájékoztatójában foglaltaknak megfelelően az Ügyfél által a Faktorhoz intézett közléseken feltüntetett, továbbá minden egyéb, a szerződés megkötése és teljesítése során birtokába kerülő személyes és üzleti adatát nyilvántartja, kezeli a szerződésben rögzített kötelezettségek teljesítése céljából.

- 3.6.5 Az Ügyfél felhatalmazza a Faktort, hogy az, az általa kezelt adatait finanszírozás- és Ügyfél-minősítési, valamint ellenőrzési célokra a vele szerződéses kapcsolatban álló finanszírozást nyújtó Finanszírozó, viszontbiztosítást nyújtó Biztosító, vagy az ezek által kijelölt hitelminősítő cég részére átadja.
- 3.6.6 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 2011. évi CXXII. törvény (Khrtv.) alapján a Faktor az általa az ügyfélről kezelt adatokat a központi hitelinformációs rendszer számára a BISZ Zrt. kezelő útján átadja. Az Ügyfél jóváhagyóan tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Hitelintézet az Ügyfél cég- és hiteladatait a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabály rendelkezéseinek betartásával átadja. Az Ügyfél a nyilvántartásra átadott, nyilvántartásba került adatok köréről a Faktortól tájékoztatást kérhet és amennyiben a nyilvántartott adat jogellenesen került a KHR-be, vagy a nyilvántartott adat nem felel meg a valóságnak, úgy az Ügyfél kérheti annak helyesbítését vagy törlését. E kifogását a Faktornak, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak nyújthatja be. A kifogással összefüggésben az Ügyfél bírósághoz, valamint a Magyar Nemzeti Bankhoz (a továbbiakban: MNB), személyes adatai kezelésével összefüggésben pedig az adatvédelmi hatósághoz fordulhat.
- 3.6.7 Az ügyféllel megkötött keretszerződéssel összefüggő személyes adatkezeléseket érintő kérdésekben a Faktor Adatkezelési tájékoztatójában foglaltak az irányadók. Ezen tájékoztató a Faktor honlapján hozzáférhető, illetve kérésre azt a Faktor az érintett részére átadja.
- 3.6.8 Az Ügyfélnek joga van megismerni minden olyan adatot, melyet a Faktor vele kapcsolatosan nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfélnek a Faktor hivatalos elérhetőségeire címzett írásbeli kérésére a Faktor minden, az Ügyfél személyére és szerződéseire vonatkozóan nyilvántartott, kezelt, továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel. A személyes adatok kezelésére vonatkozó kérelmek előterjesztésére vonatkozó szabályokat a Faktor Adatvédelmi tájékoztatója tartalmazza. A Hpt. alapján az Ügyfél jogosult bármely szerződési feltételről, ideértve a Társaság Üzletszabályzatába foglalt Üzleti Feltételeiről, és a mindenkor aktuális Hirdetményeiről, az egyes kondíciók számítási módjáról tájékozódni. E dokumentumok egy példányát az Ügyfél kérésére a Faktor ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 3.6.9 Az Ügyfél a szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a banktitok és személyes adatok kezelésére vonatkozó szerződéses nyilatkozatai a Hpt. 161.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti felhatalmazásnak minősülnek. Az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatási szerződés aláírásával elismeri, hogy az adatkezelésre-, átadásra vonatkozó előzetes tájékoztatást a Társaságtól teljes körűen megkapta, és annak ismeretében adta meg a felhatalmazást.
- 3.6.10 A Faktor eljárása során köteles „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezéseit figyelembe venni. A Faktor a pénzmosás gyanújára okot adó körülményt haladéktalanul bejelenti az illetékes rendőrhatalósági szervnek. Ez a bejelentés nem jelenti a banktitok, vagy az üzleti titok megsértését.
- 3.6.11 A Faktornak a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos részletes tevékenységére vonatkozó törvényi előírásokat a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rögzíti.

### 3.7 Panaszkezelés

- 3.7.1 A Faktor biztosítja, hogy az Ügyfél a Faktor eljárására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) közölhesse.
- 3.7.2 Az Ügyfél panasza hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a panaszok nyilvántartása vezetésének szabályairól a Faktor honlapján közzétett Panaszkezelési Tájékoztatóban rendelkezik, melyben - többek között - tájékoztatja az Ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről és telefonszámáról.

### 3.8 Jogviták rendezése

- 3.8.1 A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel, békés úton kívánják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is. Amennyiben ez nem lehetséges, vagy az eljárás nem vezet eredményre, a Faktor és az Ügyfél a vonatkozó hatásköri szabályokra tekintettel alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság, illetve a Fővárosi Törvényszék kizárólagos illetékességének.

## 4 Az Üzletszabályzatra vonatkozó egyes különös rendelkezések

### 4.1 A Faktorszerződés feltételei, tárgya, típusai

- 4.1.1 Az Ügyfélnek valamely harmadik személy felé fennálló (i) áruszállításból, vagy szolgáltatásnyújtásból eredő és halasztott fizetéssel teljesítendő számlában foglalt, illetve (ii) szerződésen, vagy jogszabályon alapuló és jövőben esedékessé váló, vagy teljesítésre kerülő minden átruházható pénzfizetésre szóló követeléseinek (a **Követelések**) a Faktor részére való átruházásáról szóló szerződés alapján a Faktor megvásárolja a Követeléseket, meghatározott esetekben átvállalja a kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.
- 4.1.2 A Faktor követelésvásárlási tevékenysége keretében az alábbi ügylettípusokat folytatja ügyfeleivel:
- Visszavásárlási garanciával (visszterhes) vállalt Faktorszerződés:* E szerződés keretében a Faktor vállalja az Ügyfél Vevővel szemben keletkező követelésének megvásárlását, melynek során a számlákban megjelölt teljesítés követelésének jogosultságát, és az azt biztosító összes mellékjogosultságot megszerzi. Az ügylet alapján az Ügyfél részére a Faktorszerződésben meghatározottak szerint a faktorálási ellenérték kerül megfizetésre, előfinanszírozási összeg kifizetése, majd a Vevő teljesítésekor történő elszámolás során. Amennyiben a Vevő a fizetési kötelezettségének nem tenne eleget, úgy az Ügyfél a Faktor által az előzőekben foglaltak szerint megvásárolt követelést köteles előfinanszírozási összeg visszafizetése mellett visszavásárolni. Az ügylet részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat, valamint az erre vonatkozóan megkötendő szerződés tartalmazza,
  - Biztosított (visszterhes nélküli) Faktorszerződés:* A Faktor vállalja az Ügyfél Vevővel szemben keletkező követelésének megvásárlását, melynek során a számlákban megjelölt teljesítés követelésének jogosultságát, és az azt biztosító összes mellékjogosultságot megszerzi. Az ügylet alapján az Ügyfél részére a Faktorszerződésben meghatározottak szerint faktorálási ellenérték kerül megfizetésre, vételár-rész/előfinanszírozási összeg kifizetése, majd a Vevő teljesítésekor történő elszámolás során, amennyiben a Vevő fizetési kötelezettségének határidőben nem tenne

eleget, úgy az ügyletet viszontbiztosító Biztosító teljesít a Faktor felé, melynek fejében a Faktor jogosult átruházni az átvett követeléseket, és az azokból eredő minden jogot a Biztosító, vagy a Biztosító által kijelölt Faktor részére. Amennyiben a Biztosító nem tekinti biztosítási káreseménynek a kialakult helyzetet, vagy a kárfizetést megtagadja, úgy az Ügyfél felel a Faktor felé az ügylet pénzügyi rendezéséért. Az ügylet részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat, valamint az erre vonatkozóan megkötendő szerződés tartalmazza.

- c) Faktor a 4.1.2. (a) és (b) pontban meghatározott ügylet és szerződés típusoktól eltérően egyedi megállapodás alapján is végezheti faktorálási/követelésvásárlási tevékenységét.

## **4.2 A Követelések átruházása, nyilvántartása és beszedése**

4.2.1 A Faktorszerződésben foglalt szolgáltatások megkezdésének feltétele, hogy az Ügyfél az alábbi feltételeket maradéktalanul teljesítse:

- a) az Ügyfél a Faktorszerződés mellékletében foglalt Engedményezési Értesítőt záradékolva eljuttatta a Faktor részére;
- b) az Ügyfél a Faktornak átadta valamennyi bankszámlájára vonatkozóan a Faktorszerződés melléklete szerinti Felhatalmazó Levél Ügyfél által cégszerűen aláírt, valamint a számlavezető hitelintézetek tudomásulvételét igazoló aláírásával ellátott példányát;
- c) az Ügyfél a Faktorszerződésben, vagy mellékletében meghatározott valamennyi biztosítékot a Faktor rendelkezésére bocsátotta, a vonatkozó biztosítéki szerződés érvényesen létrejött.

4.2.2 A Követelések megvásárlását és/vagy megelőlegezését a Faktor – a fenti feltételek teljesítésétől függetlenül – megtagadhatja, amennyiben a Faktorszerződés megkötése után akár a Faktor, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amely miatt a Faktorszerződés teljesítése többé el nem várható, továbbá ha a Faktorszerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt a Faktorszerződés azonnali hatályú felmondásnak van helye.

4.2.3 A Követelések átruházása az áruszállítás vagy szolgáltatásnyújtás tárgyában kiállított számla, vagy egyéb, a Követelés fennállását tanúsító okirat kiállításával, illetőleg amennyiben a Faktorszerződés úgy rendelkezik, a Faktor részére történő átadásával jön létre, amely alapján a Faktor jogosult a Követelés érvényesítésére (beszedésére). Az Ügyfél köteles minden számláján feltüntetni a Faktorszerződés által meghatározott, az átruházásra vonatkozó záradékszöveget. Az Ügyfél a Faktor kérésére köteles minden egyéb, a Követelés fennállásával vagy teljesítésével kapcsolatos okiratot a Faktor részére átadni. Az Ügyfél köteles az átruházásra kerülő valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzforgalmat a Faktor által megjelölt bankszámlára irányítani.

4.2.4 Az Ügyfél köteles a Követelések átruházását követően azokat a számviteli nyilvántartásából kivezetni, vagy az átruházás tényét ott feltüntetni.

4.2.5 Vevő tudomásul veszi, hogy az átruházott számlakövetelésből, ill. az ennek alapjául szolgáló mögöttes – Vevő és Ügyfél közötti – jogviszonyból származó vevői kifogásokat az átruházott Követelések tekintetében továbbra is az Ügyfél köteles intézni (ideértve annak a követelésvásárlástól függetlenül pénzügyi rendezését, szükség esetén új számla kiállítását). A Faktor jogosult kérni, hogy a Vevő írásbeli nyilatkozatban (igazoltan cégszerűen aláírva) vállalja, hogy (i) kizárólag a Faktor által megjelölt bankszámla javára átutalással teljesíti a Követelés alapján fennálló kötelezettségét (más helyre vagy módon történő fizetés nem szerződészerű teljesítésnek minősül), (ii) kifogások csak az Ügyféllel szemben érvényesíthetők, (iii) az egyes számlakövetelések összege, esedékessége, a teljesítési határidő és teljesítési hely kizárólag a Faktor hozzájárulásával módosítható.

4.2.6 Ügyfél a kiállított és a Vevőnek közvetlenül megküldött záradékszöveggel ellátott eredeti számlák másolatát, illetve a Követelés(ek) fennállását igazoló egyéb dokumentumok, eredeti példányának



másolatát folyamatosan átadja a Faktornak. A Faktor a számlákat/dokumentumokat nyilvántartásba veszi, és ezt követően az Ügyfél kérésére haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a követelésállományról.

- 4.2.7 Függetlenül attól, hogy a Faktorszerződés rendelkezéseinek megfelelően a Vevő megfelelő értesítése megtörtént-e, a Vevő által közvetlenül az Ügyfélnek megfizetett összegeket az Ügyfél, mint a Faktor képviselője veszi kézhez és köteles ezen pénzüsszeget haladéktalanul átutalni/befizetni a Faktor számlájára. Fenti kötelezettség elmulasztása büntetőjogi következményekkel jár. A Követelések beszedésével kapcsolatban a Faktor jogosult kijelölni a nevében eljáró személyt vagy személyeket.

### **4.3 Faktorálási ellenérték, előfinanszírozási összeg**

- 4.3.1 Az egyes követelések faktorálási ellenértéke a számlák bruttó összege, csökkentve a Szállító által a Vevőknek nyújtott engedményekkel, és/vagy a Vevő(k) által érvényesített levonásokkal.
- 4.3.2 A faktorálási ellenérték megfizetése Faktorszerződésben meghatározottak szerint történik.
- 4.3.3 A Faktorszerződésben meghatározott Vevők felé fennálló követelésállománynak az ugyanott meghatározott mértékig (de legfeljebb az ugyancsak itt meghatározott felső összeghatárig) a Faktor előfinanszírozást nyújt az Ügyfél részére, melynek csökkentésére a Faktorszerződés és jelen Üzletszabályzat feltételei szerint a Faktor egyoldalú nyilatkozattal jogosult. Az említett felső összeghatár Ügyfél által kezdeményezett módosítása esetén az Ügyfél az Üzletszabályzat 1. sz. mellékletében foglalt díjszabásban meghatározott összegű Szállítói limit módosítási díjat tartozik megfizetni a Faktor részére.
- 4.3.4 A Faktor a megelőlegezés feltételeit időről időre felülvizsgálja a refinanszírozási feltételek, a pénzügyi körülmények és a jegybank esetleges intézkedéseinek tükrében, valamint Ügyfél vagy Vevő gazdasági viszonyaiban, illetve jogi státuszában bekövetkező visszaesés, illetve változás és az iparági helyzet függvényében. Abban az esetben, ha a Faktor a felülvizsgálat eredményeképpen él a 4.3.5 és 4.3.6 pontokban foglalt jogai valamelyikével, erről az Ügyfelet egyidejűleg értesíti, és a továbbiakban a felülvizsgálat alapján hozott döntések szerint jár el a Faktorszerződés teljesítése során. A módosított kamatláb alkalmazása mindig az Ügyfél írásbeli értesítését követő második banki munkanaptól érvényes.
- 4.3.5 A 4.3.4 pontban foglaltak alapján a Faktor jogosult arra, hogy előleg igényt indoklás nélkül visszautasítson, és meghatározott követelések vonatkozásában az előleg fizetésére tett ígéretét visszavonja, vagy a már teljesített előleget visszakövetelje. Ebben az esetben a Faktor jogosult a visszavont előleg visszakövetelésére, illetve az Ügyfélnek a Faktor által megvásárolt egyéb követeléseiből beérkező vevői teljes vételárral szembeni beszámítására.
- 4.3.6 Amennyiben a Vevőlimit felmondásra kerül, úgy a felmondás időpontja után a követelésekre a Faktor nem nyújt előleget, de az Ügyfél köteles minden további, követelést igazoló dokumentumot a Faktor részére átadni mindaddig, ameddig kiegyenlíthetetlen, a Faktor által megvásárolt követelése van.
- 4.3.7 A teljes Vételárat a Faktor az átruházott követelés teljes bruttó értékének a Faktor bankszámlájára történő beérkezését követő 2 banki napon belül fizeti meg az Ügyfél rendelkezése szerint, amennyiben a beérkező utalás beazonosításához szükséges információ rendelkezésre áll akként, hogy a vételár esedékessé válását követően a Faktor annak terhére elszámolja:
- a) a kifizetett előleg összegét,
  - b) az előleg meg nem fizetett kamatait,
  - c) az Üzletszabályzat ill., a Faktorszerződés alapján részére járó – és a kifizetett előleg terhére még el nem számolt - díjakat és költségeket.

4.3.8 A Faktorszerződés alapján az Ügyfél részére külföldi pénznemben teljesítendő átutalásokat a Faktorszerződés eltérő rendelkezése vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában a Faktor T+1 értéknappal teljesíti.

#### **4.4 A Faktor szolgáltatásainak ellenértéke**

4.4.1 Az Ügyfél a Faktor pénzügyi szolgáltatásaiért a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Faktorszerződésben meghatározott díjakat köteles fizetni.

4.4.2 A Faktor pénzügyi szolgáltatásainak konkrét ellenértékét a Faktorszerződés tartalmazza, amely eltérhet a Kondíciós Listában foglaltaktól. Olyan szolgáltatás tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a Faktorszerződés nem rendelkezik, a Kondíciós Listában írtak az irányadók.

4.4.3 A Faktor jogosult a szolgáltatások ellenértékét a már megkötött Faktorszerződések tekintetében is egyoldalúan megváltoztatni. A szolgáltatás ellenértékének változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat. A szolgáltatások ellenértékének megváltoztatása esetén követendő – jelen Üzletszabályzatban foglalt – eljárástól a Faktor és az Ügyfél a Faktorszerződésben eltérhet.

#### **4.5 A Faktor szolgáltatásainak díjai**

4.5.1 Új kapcsolathoz kapcsolódó díjak:

a) Minősítési díj

Az Ügyfél, illetve Vevőinek azonosításához, a bevizsgáláshoz, illetve a biztosítási bevizsgáláshoz kapcsolódóan Faktor beszerzi a szükséges dokumentumokat, illetve feldolgozza azokat, amelynek a Kondíciós Listában meghatározott díját az Ügyfél köteles viselni. A díj megfizetése díjbekérő alapján átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

b) Hiteles cégkivonat(ok) díja

A Faktor üzleti kapcsolat létesítése előtt törvényi kötelezettségeinek eleget téve ügyfeleit azonosítja illetve ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni. Ezek keretében köteles meggyőződni az ügyfél Pmt. (2017. évi LIII. törvény) szerinti tulajdonosáról. A tényleges tulajdonos azonosításához szükséges hiteles cégkivonatok költsége az Ügyfelet terheli. A hiteles cégkivonatok díjának megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

c) Biztosítási limit kérelem díj

Amennyiben az Ügyfél vagy a Faktor az Ügyfél Vevői közül egyeseket, vagy adott Vevő felé fennálló egyes Követeléseket biztosítani kíván, az adott Vevők és/vagy Követelések biztosításba történő bevonásakor a Kondíciós Listában meghatározott biztosítási bevizsgálási díjat köteles fizetni. A biztosítási bevizsgálási díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

d) Szerződéskötési díj

Az Ügyfél által egy alkalommal – a Faktorszerződés megkötésekor – fizetett összeg, amely a szerződéskötés napján válik esedékessé. A Faktor a szerződéskötés díját vagy a szerződéskötés napján szedi be az Ügyféltől, vagy a Faktorszerződés alapján a követelés vételárelőlegéből kerül levonásra.

e) HBNY díj

A Faktor az Ügyféllel kötött faktorszerződést és zálogszerződést bejelenti a hitelbiztosítéki nyilvántartási rendszerbe (HBNY) A szerződés HBNY rendszerbe történő bejelentésének költsége az Ügyfelet terheli. HBNY díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

4.5.2 Faktoráláshoz kapcsolódó díjak:

a) Ügyleti Kamat

Az Ügyfél részére folyósításra került előleg összege után a Faktor kamatot számít fel. A Kamat az előleg Faktor általi párosítása, a Vevő vagy az Ügyfél teljesítése esetén ezek időpontjában, illetve amennyiben erről a Faktorszerződés külön rendelkezik havonta, utólag kerül megállapításra. Megfizetése oly módon történik, hogy a megvásárolt követelés 4.3.7 pont szerinti teljes vételár megfizetésekor annak összege az Ügyfél részére járó összegből levonásra kerül, vagy Ügyfél köteles a Faktor által kiállított számla ellenében megfizetni.

A Faktor üzleti tevékenysége során alkalmazott Kamatot maga állapítja meg oly módon, hogy a Kamatbázis számított mértékéhez hozzáadja a mindenkor érvényes Kamatfelárat. A Kamatbázis mértéke minden tárgyhónapot megelőző második banki napon, kerül megállapításra és a tárgyhónap tekintetében kerül alkalmazásra. A Kamatbázis módosulása nem minősül kamatváltoztatásnak.

A kamat számítása 360 napos bázison történik, az aktuális Kamatbázis figyelembe vételével. Az ügyleti kamat évi mértéke változó, és minden kamatperiódus kezdete előtt két banki munkanappal kerül meghatározásra. Az első kamatperiódus az első folyósítás napjától a folyósítás hónapjának utolsó naptári napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a naptári hónap utolsó naptári napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a jelen szerződés alapján fennálló teljes Követelés visszafizetésének napja. A Kamat naponta kerül kiszámításra a tárgynapon fennálló teljes előleg-állomány összege után, és havonta utólag a tárgyhónap utolsó banki napján, illetve a Párosítás napján válik esedékessé. A Kamatfelár egyoldalú változtatásának jogát a Faktor fenntartja. A Kamat változása csak az Ügyfél értesítése utáni időre vonatkozhat. A Kamatot – eltérő rendelkezés hiányában – naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani (a banki szünnap kamatnapnak számít):

$$\frac{\text{t őke ő s s z e g e } \times \text{ k a m a t l á b } \% \text{ - b a n } \times \text{ n a p t á r i } \text{ n a p o k } \text{ s z á m a}}{360}$$

Fix Kamat esetén:

$$\frac{\text{t őke ő s s z e g e } \times \text{ f i x k a m a t } \% \text{ - b a n } \times \text{ n a p t á r i } \text{ n a p o k } \text{ s z á m a}}{360}$$

b) Késedelmi Kamat

Az Ügyfél az esedékességkor meg nem fizetett Követelések összege, mint tőkeösszeg után az adott Követelés esedékességétől számítva a Kondíciós Lista szerinti mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni. A Késedelmi Kamat számítása 360 napos bázison történik, és naponta kerül kiszámításra a tárgynapon fennálló teljes kintlévő követelés-állomány összege után, és a Vételár megfizetésének napján, illetve amennyiben erről a Faktorszerződés külön rendelkezik havonta, a hónap utolsó napját követően kiállított számla ellenében válik esedékessé.

c) Faktordíj

A faktordíj az Ügyfél bruttó faktorált forgalmának százalékában kerül megállapításra. A Faktordíj többek között a következő tényezőkre figyelemmel kerül megállapításra: a forgalom nagyságrendje, a vevői-szállítói kockázat, a számlák mennyisége, a jóváírások nagysága, a fizetési fegyelem, a vevők száma és a fizetési határidő. A faktordíj a vételárelőleg kifizetésének napján vagy ha előleg kifizetés nem történik a vételár elszámolásának napján válik esedékessé.

d) Biztosítási díj

A biztosítási díj vagy a fennálló biztosítottkövetelésállomány százalékában, vagy a biztosított Vevővel lebonyolított bruttó forgalom alapján kerül megállapításra - a Faktor és az Ügyfél között létrejött Faktorszerződés „1 sz.” mellékletében feltüntetett módon. A biztosítási díj a számla befogadásakor válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg vagy maradvány terhére történő beszámítással történik.

e) Nem faktorált számlák kezelési költsége

Amennyiben az Ügyfél adott Vevője felé fennálló Követelése kapcsán nem vett igénybe ténylegesen finanszírozást, nem kért vételár előleget, de a Követelés a Faktorház nyilvántartásaiban rögzítésre került, abban az esetben a Faktorszerződésben meghatározott mértékű díjat köteles fizetni, amennyiben ez a Faktorszerződésben rögzítésre került.

f) Minimumdíj

A Faktor jogosult minimumdíj felszámításra. A Faktorszerződés megkötésének évében, amennyiben a Faktorszerződés megszüntetésre kerül és az Ügyfél számára felszámított faktordíj összege nem éri el a Faktorálási Keretszerződésben meghatározott minimumdíjat, úgy a minimumdíj és a ténylegesen megfizetett faktordíj különbsége megilleti a Faktort. A Faktorszerződés megkötésének évét követő években, abban az esetben, ha az Ügyfél számára felszámított faktordíj összege tárgyév utolsó napján, vagy amennyiben a szerződés év közben megszüntetésre kerül, a megszűnés napjáig nem éri el időarányosan a Kondíciós Listában meghatározott minimumdíjat, úgy a minimumdíj és a ténylegesen megfizetett faktordíj különbsége illeti meg a Faktort. A minimumdíj tárgyévet követő hó első napján, a szerződés megszűnése esetén a megszűnés napján válik esedékessé és kerül kiszámlázásra. Minden megkezdett hónap teljes hónapnak tekintendő. A felszámított minimumdíj összegével szemben azon az alapon, hogy a szerződéses viszony egy későbbi időszakában a Faktor részére fizetett faktordíj meghaladja a minimumdíj összegét, utólag nincs helye kifogásnak.

Amennyiben a Faktorszerződés egyszeri ügylet finanszírozására vonatkozik, és a megállapított Faktordíj nem éri el a minimum díj összegét, abban az esetben Faktor jogosult a folyósításkor a minimum díj összegével megegyező mértékű faktordíj felszámítására.

g) Rendelkezésre tartási jutalék

A rendelkezésre tartási jutalék az Ügyfél számára a Faktorszerződésben devizában megállapított Szállítói Limit, illetve a ténylegesen igénybe vett összeg különbsége után számolt, százalékban megállapított jutalék. A rendelkezésre tartási jutalékot a Faktor naponta számolja, és azt minden hónap utolsó banki napján teszi esedékessé az Ügyfél számára. Megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

h) Bankköltség

A Faktor a banki átutalásokért az alábbiakban meghatározott díjakat számítja fel.

• Ügyfél számlájára történő utalás díja:

a Faktorszerződés alapján Ügyfélnek járó összeg Ügyfél bankszámlájára történő átutalásának díja, amely eltérhet a Takarékbank Zrt-nél vezetett, ill. más banknál vezetett számlára történő átutalás esetén. E költség megfizetése az átutalással egyidejűleg esedékes, megfizetése az előleg, vagy

a teljes vételár terhére történő beszámítással vagy átutalással teljesül a szerződésben foglaltak szerint.

- harmadik fél számlájára történő utalás díja:  
a Faktorszerződés alapján az Ügyfélnek járó összegek Ügyfél rendelkezése alapján harmadik fél felé történő továbbutalásának átutalásonkénti tételes díja. E költség havonta utólag esedékes és beszámítással vagy átutalással teljesül a szerződésben foglaltak szerint.
- manuális utalás rögzítés díja:  
a Faktorszerződés alapján Ügyfélnek járó összegek harmadik fél felé történő továbbutalásának manuális rögzítésért járó díj, amely utalási csomagonként kerül felszámításra.
- harmadik fél számlára történő utalás szolgáltatási alapidíja:  
a faktorszerződés alapján Ügyfélnek járó összegek harmadik fél felé történő továbbutalási szolgáltatásának rendelkezésre állásáért felszámított havi alapidíj, amely havonta utólag kerül felszámításra

#### 4.5.3 A szerződés módosításával, felülvizsgálatokkal, kapcsolatos díjak:

- a) Szerződésmódosítási díj  
A Faktorszerződés Ügyfél által kezdeményezett módosításakor Faktor által felszámítható összeg, amely a szerződésmódosítás napján válik esedékessé. A Faktor a módosítás díját, amelyet a Kondíciós Lista tartalmaz, vagy a módosítás napján szedi be az Ügyféltől, vagy a Faktorszerződés alapján a követelés vételárelőlegéből kerül levonásra.
- b) Ügyfél/Vevő limit módosítási díj  
Az Ügyfél és/vagy a Vevői limit módosítási díj a Faktorszerződésben meghatározott szállítói és/vagy Vevői limit Ügyfél által kezdeményezett módosításának ellenértéke. A limit módosítási díj a módosítással egyidejűleg kerül beszedésre oly módon, hogy azt számla ellenében az Ügyfél kifizeti a Faktor részére, vagy a következő előlegből vagy vételárfizetésből azt a Faktor levonja. Szállítói limit módosítása esetén szerződésmódosítási díjat a Faktor nem számít fel.
- c) Ügyfél/Vevő felülvizsgálati/Prolongációs díj  
Az Ügyfél, illetve Vevőinek rendszeres időközönként, de legalább évente történő minősítéséhez, felülvizsgálatához kapcsolódóan Faktor beszerzi a szükséges dokumentumokat, illetve feldolgozza azokat, amelynek a Kondíciós Listában meghatározott díját az Ügyfél köteles viselni. A díj megfizetése díjbekérő alapján átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.
- d) Új Vevő limit minősítési díj  
Az Ügyfél meglévő szerződéséhez kapcsolódóan bevonni kívánt, nem biztosított új Vevő azonosításához, bevizsgáláshoz kapcsolódóan Faktor beszerzi (pl. cégkivonat) a szükséges dokumentumokat, illetve feldolgozza azokat, amelynek a Kondíciós Listában meghatározott díját az Ügyfél köteles viselni. Hitelbiztosítás igénybevétele esetén a "Biztosítási limit kérelem díj kerül felszámításra". A díj megfizetése díjbekérő alapján átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

#### 4.5.4 Egyéb díjak:

Ezek a díjak a szerződéses forgalomhoz kapcsolódó nyilvántartások, dokumentációk Ügyfélhez, illetve Vevőhöz történő eljuttatásának díjai pl. fizetési felszólítás, forgalmi kivonatok, egyenlegek, listák, igazolások stb, továbbá a Faktori internet felület használatának díja, ill. manuális feldolgozásért felszámított külön eljárási díjak:

- Egyedi információszolgáltatási díj (amennyiben elektronikusan kerül megküldésre):  
A faktoring keretszerződésben meghatározott adatszolgáltatáson felüli, Szállító által kért adatszolgáltatás díja elektronikus formában küldve (pl. szerződéses adatszolgáltatás pótlása, egyedi egyeztető, pénzforgalmi kivonat vagy ellenőrző listák)
- Egyedi információszolgáltatási díj (amennyiben postai úton kerül megküldésre):  
A faktoring keretszerződésben meghatározott adatszolgáltatáson felüli, Szállító által kért adatszolgáltatás díja papír formában postázva (pl. szerződéses adatszolgáltatás pótlása, egyedi egyeztető, pénzforgalmi kivonat vagy ellenőrző listák)
- Soron kívüli feldolgozás díja:  
az Ügyfél kérése esetén a beküldést követő 2 órán belüli feldolgozás és utalás sürgősségi díja
- Faktori internet használati díj:  
havi díj, amelyet a Faktor a Faktori internet rendszer használatáért felhasználónként számít fel

#### 4.5.5 Esedékes követelések beszedésének díjai

- Felszólító levelek küldése a kötelezetteknek:  
Faktor jogosult a lejárt követelésekkel kapcsolatban felszólító levelet küldeni a Vevőnek, illetve visszkérés esetén a Szállítónak, melynek költségét a Szállító állja. Jelen költségételt a Faktor bármely más költség- vagy díjtételben foglalt szolgáltatástól függetlenül bármely felszólítással kapcsolatban jogosult érvényesíteni
- Sikerdíjas beszédés:  
Faktor jogosult Szállítóval vagy vevővel szemben fennálló esedékes követeléseinek behajtására külső követeléskezelő céget megbízni sikerdíjas alapon. Külső követeléskezelő/behajtó cég igénybevétele útján elért megtérülés után fizetendő díj.
- Peresítési költség:  
Azon díj, amelyet a Faktor a követelés kötelezettjével szembeni, a követelés jogi úton történő érvényesítésének költsége fedezetére jogosult felszámítani (különösen ide értve a fizetési meghagyásos eljárást, felszámolási eljárást, végrehajtást, polgári vagy büntető per indítását, büntető feljelentés megtételét).

4.5.6 Az Ügyfél megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését a nemzetközi szokványok szabályozzák.

4.5.7 A Faktor jogosult a Ptk-ban foglalt szerződést biztosító mellékkötelezettségek (óvadék, bankgarancia, kezesség, zálogjog stb.) alkalmazására. A Faktor az Ügyfél likviditásának, valamint az ügylet kockázatának és egyéb gazdasági tényezőinek figyelembevételével dönti el, hogy a szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül mely biztosítékot, vagy biztosítékokat kívánja a Faktorszerződés biztosítékeként alkalmazni. Amennyiben a Faktorszerződés biztosítékaul szerződést biztosító mellékkötelezettség kerül megállapításra, úgy ezt külön, egyedi szerződésben rögzítik a felek. E szerződés tartalmazza a szerződést biztosító mellékkötelezettség érvényesítésének módját és következményeit is.

4.5.8 Több biztosíték esetén a Faktor dönti el, hogy azok közül melyiket és milyen sorrendben alkalmazza az Ügyféllel szemben, amennyiben a köztük létrejött és e biztosítékkal biztosított szerződésből fakadóan az Ügyfélnek lejárt kötelezettsége keletkezik a Faktorial szemben.

## 4.6 A Faktor felelőssége

4.6.1 A Faktor üzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és az elvárható legnagyobb gondossággal jár el. A Faktor nem felelős a tőle elvárható gondosság tanúsítása ellenére bekövetkező károkért.

- 4.6.2 A Faktor nem felel az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból - így különösen a vis major („erőhatalom”), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán - következtek be.
- 4.6.3 A Faktor az általa igénybe vett harmadik személy (ügynök) közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Faktor felelőssége is ehhez igazodik.
- 4.6.4 Nem felel a Faktor az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 4.6.5 A Faktor nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
- 4.6.6 A Faktor a részére átadott okiratok tartalmán felül nem vizsgálja, hogy az Ügyfél Követelése jogszerű-e. A Faktor kifejezetten nem vizsgálja, hogy az Ügyfél és a Vevő között az áruszolgáltatás, vagy szolgáltatásnyújtás ténylegesen megvalósult, hanem jogosult a részére bemutatott okmányok valódiságában bízni és minden az okmányok valótlansága vagy hamisítottságából eredő kockázat az Ügyfelet terheli.

#### **4.7 A Faktorszerződés megszűnése**

- 4.7.1 A szerződés megszüntetésének feltételeit az Ügyféllel kötött egyedi szerződések tartalmazzák, ha az adott szerződés a megszüntetésről nem rendelkezik, akkor a Ptk. vonatkozó szabályai az irányadóak.
- 4.7.2 A Faktor azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél összes, a Faktoralal szemben fennálló tartozása a felmondásra vonatkozó értesítés kézhezvételének napján lejárttá és esedékessé válik. A Faktor azonnali hatályú felmondása esetén a Faktor által nyújtott valamennyi előleg automatikusan a felmondással visszavonásra kerül és az Ügyfél köteles az előlegeket a Faktor javára megfizetni a felmerült költségekkel együtt.

#### **5 Egyéb rendelkezések**

- 5.1 Amennyiben a Faktor nem érvényesít valamely őt – a jogszabályok, vagy azok kiegészítéseiként a Faktorszerződés alapján - megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Faktor erről a jogáról lemond.
- 5.2 A Faktorszerződés – eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá a Faktorszerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.
- 5.3 Amennyiben a Faktorszerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén annak a magyar nyelvű változata az irányadó.
- 5.4 Az Üzletszabályzat rendelkezéseitől a Felek kölcsönös akarattal, írásban eltérhetnek.
- 5.5 A Faktor által nyújtott előleg és járulékai, valamint az Ügyfél által fizetendő díjak és költségek mindenkor összegének megállapítása szempontjából a Faktor üzleti könyvei és kimutatásai az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.
- 5.6 Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Faktornak indokolt esetben jogában áll, hogy önmaga, vagy megbízottja útján az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyont, nyilvántartásait és létesítményeit ellenőrizze. A Faktor (vagy megbízottja) jogosult arra, hogy az Ügyfél könyveibe, könyvelésébe, nyilvántartásaiba, szerződéseibe stb. bármikor betekinthesse, vagy az Ügyfélről külön engedély nélkül is információt

kérjen, bírósági, hatósági irataiba az adott szerveknél betekinthessen. A Faktor az így rendelkezésre bocsátott adatokat jelen Üzletszabályzat 3.6 pontjában foglaltak betartásával kezeli.

- 5.7 Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Faktor a Követeléseket harmadik személyre engedményezze (átruházza), valamint hogy Faktor ebből a célból tárgyalásokat folytasson és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltassa.
- 5.8 Amennyiben a Faktorszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének. A Felek Faktorszerződéssel összefüggő jognyilatkozatai kizárólag írásban érvényesek.
- 5.9 Jelen üzletszabályzat rendelkezéseitől az ügyfél és a Faktor kölcsönös megállapodás alapján az egyedi Faktorszerződésben eltérhet.
- 5.10 A társaság a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 68.§ (12) alapján nyilatkozik, hogy pénzügyi szolgáltatásának végzése során az alábbi tevékenységek kiszervezéssel történnek:
- a) KHR-hez kapcsolódó referenciaadatok továbbítása  
tevékenységet végzi: Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete  
címe: 3525 Miskolc, Széchenyi u 29.2/1
  - b) Bérszámfejtési szolgáltatás  
tevékenységet végzi: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
  - c) Compliance és bankbiztonsági szolgáltatás  
tevékenységet végzi: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
  - d) Informatikai rendszerfelügyelet és adatfeldolgozás  
tevékenységet végzi: Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.  
székhelye: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.

Mellékletek:

1. Kondíciós Lista



1. számú melléklet:

<b>A TAKARÉK FAKTORHÁZ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZRT. KONDÍCIÓS LISTÁJA</b>				
	<b>Szolgáltatási díj megnevezése</b>	<b>Vetítési alap</b>	<b>Díj mértéke</b>	
faktorálás során felmerült költségek	minősítési díj szerződéskötési díj biztosítási limit kérelem díj hiteles cégkivonat díja	egyszeri szerződéses limit vevőnként cégenként	100.000,- Ft 0,5%, min. 50.000 Ft 25.000,- Ft 5.000,- Ft	
	ügyleti kamat kése delmi kamat faktordíj biztosítási díj kezelési költség nem finanszírozott számlák kezelési költsége minimum díj rendelkezésre tartási díj	faktorelőleg összege faktorelőleg összege bruttó számlaérték bruttó számlaérték bruttó számlaérték bruttó számlaérték faktordíj szerződéses limit összegének ki nem használt része utalandó összeg	egyedileg, szerződés szerint ügyleti kamat + 6% p.a. egyedileg, szerződés szerint 0,35% 0,5%, min 500,-Ft; max 2.000,- Ft egyedileg, szerződés szerint egyedileg, szerződés szerint egyedileg, szerződés szerint Ft utalás esetén: 0,08% min. 150,- Ft EUR utalás esetén: 0,125% min. 15 EUR USD utalás esetén 0,125 % min. 20 USD	
	bankköltség ügyfél számlájára történő utalás esetén		egyedileg, szerződés szerint	
	bankköltség harmadik fél számára történő utalásnál		egyedileg, szerződés szerint	
	HBNY díj	bejelentésenként	7.500,- Ft	
	szerződés módosítással, felülvizsg. kapcs. díjak	(Éves) felülvizsgálat / prolongálás díja új vevő limit minősítési díj szerződés módosítási díj ügyfél / vevő limit módosítási díj	szerződéses limit	0,5%, min. 50.000 Ft 18.000,- Ft/vevő 20.000,- Ft 20.000,- Ft
	egyedi díjak	rendszeres kivonat küldés (elektronikus levélben küldve) egyedi információszolgáltatási díj (elektronikus levélben küldve) bármilyen postai úton küldött információszolgáltatási díj Soron kívüli feldolgozás díja harmadik fél számára történő utalás manuális feldolgozásának díja Faktori internet szolgáltatás díja harmadik fél számára történő utalási szolgáltatás alapdíja		ingyenes 2.000 Ft/ alkalom 5.000,-Ft/alkalom 25.000 Ft/alkalom 10.000 Ft/alkalom 10.000 Ft/hónap/ felhasználó 100.000 Ft/hó
	beszedési díjak	fizetési felszólítás díja peresítési díj sikerdíjas beszedés díja	behajtott összeg	10.000 Ft/levél 100.000 Ft + ÁFA / jogi esemény 15%

A kamat és a kése delmi kamat kivételével valamennyi díjra ÁFA kerül felszámításra

Érvényes 2021. június 15-től